



Příprava na legislativní změny a zkoušky odborné způsobilosti – úvěrový specialista

Hlavní cíle programu

Úspěšným absolvováním programu získají účastníci pokročilé odborné znalosti, které jim umožní zpracovávat sofistikovaná řešení v rámci úvěrových smluv. Díky kurzu si osvojí veškeré znalosti nutné ke složení zkoušky odborné způsobilosti ČNB a budou se umět orientovat ve všech legislativních novinkách upravující oblast úvěrů. V kombinaci se zásadami profesionálního klientského servisu a profesionálním znalostem vybudují široké portfolio spokojených klientů ve vlastní režii nebo mohou pracovat pro řadu finančních společností.

Konkrétní cíle programu:

- rozšířit si pracovní kvalifikaci
- zvládnout témata z oblasti legislativních novinek
- propojit získané znalosti s principy spotřebitelských úvěrů a smluv
- osvojit si praktické dovednosti s využitím získaných znalostí v poradenském procesu a službě klientům
- připravit se na zkoušky odborné způsobilosti úvěrových produktů dle ČNB podle zákona č. 257/2016 Sb.

Účastníci programu

- Úvěroví specialisté/poradci

Rozsah programu

- 10 dnů

Co účastník získá

- Získání/rozšíření pracovní kvalifikace – obecně využitelný certifikát úvěrového specialisty, díky kterému bude připraven na zkoušky odborné způsobilosti.

Obsah kurzu vznikl ve spolupráci s finančně poradenskou společností F&P Consulting a.s.



Příprava na legislativní změny a zkoušky odborné způsobilosti – úvěrový specialista

Struktura programu

1. blok – 2 dny

Povinnosti vyplývající z nového zákona č. 257/2016 o spotřebitelském úvěru

Nové dělení spotřebitelských úvěrů
 Směrnice o hypotečních úvěrech
 Zařazení hypotečních úvěrů do spotřebitelských úvěrů
 Zákon o úvěrech pro spotřebitele
 Prováděcí nařízení a vyhlášky
 Regulatorní požadavky na poskytovatele a zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů
 Bankovní a nebankovní poskytovatelé spotřebitelských úvěrů
 Podmínky činnosti poskytovatelů spotřebitelských úvěrů
 Zprostředkovatelé spotřebitelských úvěrů

2. blok – 2 + 2 dny

Spotřebitelský úvěr a pravidla jednání při jeho poskytování

Informační povinnosti
 Náležitosti spotřebitelského úvěru na bydlení
 Omezení pobídek a plateb před poskytnutím spotřebitelského úvěru
 Posouzení úvěruschopnosti a poskytování rady při distribuci spotřebitelského úvěru
 Náležitosti smlouvy o spotřebitelském úvěru, RPSN
 Uzavření a správa úvěrové smlouvy, zajišťovací dokumentace
 Změna a ukončení smluvního vztahu
 Výpočet bonity klient, posouzení úvěruschopnosti dlužníka
 Podmínky předčasného splacení úvěrů
 Podmínky související s úvěry v cizí měně
 Restrukturalizace úvěru
 Zajištění úvěru
 Pravomoci a dohled ČNB podle zákona o spotřebitelském úvěru
 Zkoušky odborné způsobilosti – úvěr jiný než na bydlení, vázaný spotřebitelský úvěr, úvěr na bydlení
 Finanční matematika spotřebitelských úvěrů
 Případové studie a příklady
 Testové otázky ČNB
 Příprava na zkoušku odborné způsobilosti



Příprava na legislativní změny a zkoušky odborné způsobilosti – úvěrový specialista

3. blok – 2 dny

Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu podle směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/2258

Tzv. zásada „poznej svého klienta“

Způsoby identifikace klienta

Dopad na všechny obchody/obchodní vztahy v oblasti kolektivního investování

Kontrola osoby, na kterou se vztahují mezinárodní sankce dle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí

Pravidla přijatelnosti, rizikové faktory, rizikový profil klienta

Termín a kontrola politicky exponovaných osob

Řízení rizik a pravidla přijatelnosti klienta ve vztahu k opatřením proti praní špinavých peněz a financování terorismu

Uchovávání informací a zpětná rekonstruovatelnost úkonů

Doložení dokladů k identifikaci

Vážné důvody, které brání provedení identifikace povinnou osobou

Proces vyhodnocení podezřelého obchodu

Vytvoření klientské složky

4. blok – 2 dny

Nařízení Evropské komise General Data Protection Regulation (GDPR)

Vymahatelnost práva a pokuty za porušování osobních údajů

Pravidla pro ochranu osobních údajů

Vztah správce, zpracovatele dat a práva osob na soukromí

Definice osobní identity – co spadá pod GDPR

Prvky osobních údajů

Genetické a biometrické údaje

Vyjádření souhlasu se zpracováním údajů

Zpracování dat z důvodu oprávněného zájmu

Bezpečnost zpracování osobních údajů

Oznámení o porušení ochrany dat

Povinný pověřenec pro ochranu osobních údajů

Dozorové orgány a monitoring GDPR

Revize smluv a procedur

Certifikační zkouška nanečisto



Příprava na legislativní změny a zkoušky odborné způsobilosti – úvěrový specialista

Cena programu:

- 20.000,- Kč + DPH 21% (celkem 24.200,- Kč)

Září	4.- 5.9.2017, 11. - 12.9.2017, 15.9.2017	1. běh	Ostrava
Říjen	2.-3.10.2017, 9. - 10.10.2017, 13.10.2017	1. běh	
Listopad	2. - 3.11.2017, 9. - 10.11.2017, 17.11.2017	2.běh	Ostrava
Prosinec	1.12.2017, 11. - 12.12.2017, 18. - 19.12.2017	2.běh	
Září	6. - 7.9.2017, 13. - 14.9.2017, 22.9.2017	1. běh	Jihlava
Říjen	4. - 5.10.2017, 11. - 12.10.2017, 20.10.2017	1. běh	
Listopad	6. - 7.11.2017, 13.11.2017, 23. - 24.11.2017	2.běh	Jihlava
Prosinec	4. - 5.12.2017, 14. - 15.12.2017, 22.12.2017	2.běh	
Září	1.9.2017, 8.9.2017, 18. - 19.9.2017, 29.9.2017	1. běh	Pardubice
Říjen	6.10.2017, 16. - 17.10.2017, 23. - 24.10.2017	1. běh	
Listopad	13. - 14.11.2017, 17.11.2017, 20. - 21.11.2017	2.běh	Pardubice
Prosinec	7. - 8.12.2017, 15.11.2017, 21. - 22.12.2017	2.běh	
Září	20. - 21.9.2017, 25. - 26.9.2017, 28.9.2017	1. běh	Hradec Králové
Říjen	18. - 19.10.2017, 27.10.2017, 30. - 31.10.2017	1. běh	
Listopad	1.11.2017, 16. - 17.11.2017, 29. - 30.11.2017	2.běh	Hradec Králové
Prosinec	6. - 7.12.2017, 13. - 14.12.2017, 20.12.2017	2.běh	
Září	5. - 6.9.2017, 11. - 12.9.2017, 27.9.2017	1. běh	České Budějovice
Říjen	3. - 4.10.2017, 9. - 10.10.2017, 25.10.2017	1. běh	
Listopad	8. - 9.11.2017, 16. - 17.11.2017, 22.11.2017	2.běh	České Budějovice
Prosinec	14. - 15.12.2017, 22.12.2017, 28. - 29.12.2017	2.běh	



Příprava na legislativní změny a zkoušky odborné způsobilosti – úvěrový specialista

Září	7. - 8.9.2017, 18. - 19.9.2017, 29.9.2017	1. běh	Praha
Říjen	2. - 3.10.2017, 13.10.2017, 25. - 26.10.2017	1. běh	
Listopad	2. - 3.11.2017, 9. - 10.11.2017, 15.11.2017	2.běh	Praha
Prosinec	4. - 5.12.2017, 14. - 15.12.2017, 22.12.2017	2.běh	
Září	4.- 5.9.2017, 11. - 12.9.2017, 15.9.2017	1. běh	Liberec
Říjen	2.-3.10.2017, 9. - 10.10.2017, 13.10.2017	1. běh	
Listopad	2. - 3.11.2017, 9. - 10.11.2017, 17.11.2017	2.běh	Liberec
Prosinec	1.12.2017, 11. - 12.12.2017, 18. - 19.12.2017	2.běh	
Září	6. - 7.9.2017, 13. - 14.9.2017, 22.9.2017	1. běh	Plzeň
Říjen	4. - 5.10.2017, 11. - 12.10.2017, 20.10.2017	1. běh	
Listopad	6. - 7.11.2017, 13.11.2017, 23. - 24.11.2017	2.běh	Plzeň
Prosinec	4. - 5.12.2017, 14. - 15.12.2017, 22.12.2017	2.běh	
Září	1.9.2017, 8.9.2017, 18. - 19.9.2017, 29.9.2017	1. běh	Karlovy Vary
Říjen	6.10.2017, 16. - 17.10.2017, 23. - 24.10.2017	1. běh	
Listopad	13. - 14.11.2017, 17.11.2017, 20. - 21.11.2017	2.běh	Karlovy Vary
Prosinec	7. - 8.12.2017, 15.11.2017, 21. - 22.12.2017	2.běh	
Září	20. - 21.9.2017, 25. - 26.9.2017, 28.9.2017	1. běh	Ústí nad Labem
Říjen	18. - 19.10.2017, 27.10.2017, 30. - 31.10.2017	1. běh	
Listopad	1.11.2017, 16. - 17.11.2017, 29. - 30.11.2017	2.běh	Ústí nad Labem
Prosinec	6. - 7.12.2017, 13. - 14.12.2017, 20.12.2017	2.běh	
Září	5. - 6.9.2017, 11. - 12.9.2017, 27.9.2017	1. běh	Brno
Říjen	3. - 4.10.2017, 9. - 10.10.2017, 25.10.2017	1. běh	
Listopad	8. - 9.11.2017, 16. - 17.11.2017, 22.11.2017	2.běh	Brno
Prosinec	14. - 15.12.2017, 22.12.2017, 28. - 29.12.2017	2.běh	
Září	7. - 8.9.2017, 18. - 19.9.2017, 29.9.2017	1. běh	Zlín
Říjen	2. - 3.10.2017, 13.10.2017, 25. - 26.10.2017	1. běh	
Listopad	2. - 3.11.2017, 9. - 10.11.2017, 15.11.2017	2.běh	Zlín
Prosinec	4. - 5.12.2017, 14. - 15.12.2017, 22.12.2017	2.běh	
Září	4.- 5.9.2017, 11. - 12.9.2017, 15.9.2017	1. běh	Olomouc
Říjen	2.-3.10.2017, 9. - 10.10.2017, 13.10.2017	1. běh	
Listopad	20. - 21.11.2017, 24.11.2017, 27. - 28.11.2017	2.běh	Olomouc
Prosinec	11. - 12.12.2017, 18. - 19.12.2017, 22.12.2017	2.běh	